



Banca mexicana: sólida, pero con claros desafíos hacia adelante

Si hay un sector que puede presumir solidez y estabilidad, ese es la banca mexicana, Las cifras que reportó en 2016 respaldan esta condición y dan cuenta de su situación actual; sin embargo, **también tiene retos importantes hacia adelante, principalmente en materia de crédito**, el cual se espera registre una desaceleración este y el próximo año.

De acuerdo con la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**, en 2016 las 47 instituciones que conforman la banca comercial en México registraron cifras positivas de manera consolidada.

La cartera total de crédito a diciembre de 2016 fue por 4.34 billones de pesos, lo que representó un aumento de 12.9% con respecto a igual periodo de 2015.

Los tres segmentos que la componen avanzaron a doble dígito. La cartera comercial (financiamiento a empresas, entidades financieras y gubernamentales) creció 13.8%; la de consumo, 12.4%, y la de vivienda, 10.3%.

La captación total de recursos fue de 4.8 billones de pesos, 12.5% mayor que el año previo, mientras que la cartera vencida bajó de 2.6 a 2.15 por ciento.

Éstos son los resultados reportados a diciembre de 2016:

Rubro	2015	2016	Var %
Activo total	7,697,514	8,591,712	11.6
Inversiones en valores	1,956,538	1,980,145	1.2
Cartera de crédito total	3,842,981	4,339,096	12.9
IMOR*	2.60	2.15	NC
Cartera de crédito comercial**	2,422,387	2,755,566	13.8
Cartera de crédito a empresas	1,699,454	1,980,829	16.6
Cartera de crédito al consumo	797,389	895,930	12.4
Tarjeta de crédito	326,960	356,349	9.0
IMOR Tarjeta de crédito	5.04	4.93	NC
Créditos de nómina	191,240	218,711	14.4
IMOR créditos de nómina	2.92	3.40	NC
Créditos personales	161,792	184,693	14.2
IMOR créditos personales	5.53	5.23	NC
Crédito automotriz	85,884	102,202	19.0
IMOR crédito automotriz	1.57	1.48	NC
Crédito a la vivienda	623,205	687,600	10.3

Cifras en millones de pesos

*Índice de Morosidad

** Crédito a empresas, entidades financieras y gubernamentales

NC: No comparable

La banca comercial en México se conforma de 47 instituciones, de las cuales 10 concentran casi 90% de la cartera total. Éste es el top 10 en materia de cartera crediticia.

Institución	Monto	Participación %
BBVA Bancomer	1,017,682	23.45
Santander	591,428	13.63
Banamex	599,229	13.81
Banorte	567,083	13.07
HSBC	278,102	6.41
Scotiabank	251,937	5.81
Inbursa	283,662	6.54
Interacciones	115,034	2.65
Banco del Bajío	127,218	2.93
Bank of America	5,457	0.13
Cartera total 10 bancos	3,836,832	88.42
Cartera total 47 bancos	4,339,096	100.0

Cifras en millones de pesos

¿Y los retos?

La calificadora Fitch estima que este año el balance de la banca en México “se deteriorará gradualmente” por los mayores riesgos que plantea el escenario externo para el país.

En 2016, refiere, registró un desempeño estable que fue respaldado por un ambiente operativo todavía “relativamente benigno” y el crecimiento de doble dígito en la cartera crediticia, entre otros factores.

Sin embargo, el financiamiento para este año se puede desacelerar. En 2016, la cartera total aumentó 12.9%, mientras que en 2015, 14.6%, pero para diciembre pasado, el crecimiento de préstamos comenzó a desacelerarse de forma moderada, principalmente en el otorgado a empresas por inversiones retrasadas en un entorno operativo incierto.

Los préstamos al consumo, en su mayoría personales y de nómina, apoyaron el crecimiento general del sistema. Si bien las oportunidades de expansión siguen amplias a mediano y largo plazo, Fitch espera que el crecimiento del préstamo baje a un rango de 6% a 8% en 2017, en especial por un incremento menor previsto de la economía y del consumo, incertidumbre en el comercio entre México y Estados Unidos, decisiones de inversión demoradas y normas de suscripción más estrictas de los bancos.

Fitch alertó que hay una “posibilidad alta” de que los bancos con perspectiva “negativa” en sus calificaciones se bajen en caso de una disminución de la nota soberana de México: “la perspectiva “negativa” del sector refleja los riesgos mayores y que el desempeño de los bancos se deteriore durante los próximos 12 a 24 meses en relación con las buenas métricas actuales”.